

0.a. Objetivo

Objetivo 9: Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización inclusiva y sostenible y fomentar la innovación

0.b. Meta

Meta 9.3: Aumentar el acceso de las pequeñas industrias y otras empresas, particularmente en los países en desarrollo, a los servicios financieros, incluidos créditos asequibles, y su integración en las cadenas de valor y los mercados

0.c. Indicador

Indicador 9.3.2: Proporción de las pequeñas industrias que han obtenido un préstamo o una línea de crédito

0.e. Actualización de metadatos

Febrero de 2021

0.g. Organizaciones internacionales responsables del seguimiento global

Información institucional

Organización (es):

Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI)

2.a. Definición y conceptos

Conceptos y definiciones

Definition: ^[1]

Las **empresas industriales de pequeña escala**, en el marco de los ODS también denominadas “**industrias de pequeña escala**”, definidas aquí a efectos de la recolección y compilación de datos estadísticos, se refieren a unidades estadísticas, generalmente empresas, dedicadas a la producción de bienes y servicios para el mercado por debajo de una clase de tamaño designada.

Este indicador muestra el número de “pequeñas industrias” con una línea de crédito activa o un préstamo de una institución financiera en el año de referencia en porcentaje del número total de dichas empresas.

Conceptos:

Las recomendaciones internacionales para las estadísticas industriales 2008 (IRIS 2008) (Naciones Unidas, 2011) definen una **empresa** como la unidad legal más pequeña que constituye una unidad organizativa que produce bienes o servicios. La empresa es la unidad estadística básica en la que se mantiene toda la información relativa a sus actividades y transacciones de producción, incluidas las cuentas financieras y de balance. También se utiliza para la clasificación del sector institucional en el Sistema de Cuentas Nacionales de 2008.

Un **establecimiento** se define como una empresa o parte de una empresa que está situada en un solo lugar y en la que se realiza una sola actividad productiva o en la que la actividad productiva principal representa la mayor parte del valor agregado. Un establecimiento puede definirse idealmente como una unidad económica que se dedica, bajo una única propiedad o control, es decir, bajo una única entidad jurídica, a un tipo de actividad económica, o a una actividad predominante, en un único emplazamiento físico. Las minas, las fábricas y los talleres son ejemplos de ello. Este concepto ideal de establecimiento es aplicable a muchas de las situaciones que se dan en las investigaciones industriales, especialmente en la industria manufacturera.

Aunque la definición de establecimiento admite la posibilidad de que en él se desarrollen una o varias actividades secundarias, su magnitud debe ser pequeña en comparación con la de la actividad principal. Si una actividad secundaria dentro de un establecimiento es tan importante, o casi tan importante, como la actividad principal, entonces la unidad es más bien una unidad local. Debe subdividirse de modo que la actividad secundaria se trate como si tuviera lugar dentro de un establecimiento distinto del establecimiento en el que se desarrolla la actividad principal.

En el caso de la mayoría de las **pequeñas empresas**, la empresa y el establecimiento serán idénticos. Algunas empresas son grandes y complejas, con diferentes tipos de actividades económicas realizadas en diferentes lugares. Dichas empresas deben desglosarse en uno o varios establecimientos, siempre que puedan identificarse unidades de producción más pequeñas y homogéneas para las que puedan recopilarse datos de producción de forma significativa.

Tal y como se introduce en IRIS 2008 (Naciones Unidas, 2011), se entiende que una **actividad económica** se refiere a un proceso, es decir, a la combinación de acciones llevadas a cabo por una determinada entidad que utiliza mano de obra, capital, bienes y servicios para producir productos específicos (bienes y servicios). En general, las estadísticas industriales reflejan las características y actividades económicas de las unidades dedicadas a una clase de actividades industriales que se definen en términos de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Todas las Actividades Económicas, Revisión 4 (CIIU Rev.4) (Naciones Unidas, 2008) o de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Todas las Actividades Económicas, Revisión 3.1 (CIIU Rev. 3) (Naciones Unidas, 2002).

El número total de personas empleadas se define como el número total de personas que trabajan en o para la unidad estadística, ya sea a tiempo completo o parcial, incluyendo:

- Propietarios activos
- Socios comerciales activos
- Trabajadores familiares no remunerados
- Asalariados (para más detalles, véase Naciones Unidas, 2011)

El tamaño de una unidad estadística basada en el empleo debería definirse principalmente en términos del número medio de personas empleadas en esa unidad durante el período de referencia. Si no se dispone del número medio de personas empleadas, puede utilizarse como criterio de tamaño el

número total de personas empleadas en un solo período. La clasificación por tamaños debe consistir en las siguientes clases del número medio de personas empleadas: 1-9, 10-19, 20-49, 50-249, 250 y más. Esto debe considerarse como una división mínima de la gama global; dentro de este marco deben desarrollarse clasificaciones más detalladas, cuando sea necesario.

Un **préstamo** es un instrumento financiero que se crea cuando un acreedor presta fondos directamente a un deudor y recibe un documento no negociable como prueba del activo. Esta categoría incluye los descubiertos, los préstamos hipotecarios, los préstamos para financiar créditos y anticipos comerciales, los acuerdos de recompra, los activos y pasivos financieros creados por los arrendamientos financieros y los créditos o pasivos frente al Fondo Monetario Internacional (FMI) en forma de préstamos. Los créditos y anticipos comerciales y las cuentas por pagar/deudoras similares no son préstamos. Los préstamos que se han convertido en negociables en los mercados secundarios deben reclasificarse en títulos de deuda. Sin embargo, si sólo se negocian ocasionalmente, el préstamo no se reclasifica en títulos de deuda (FMI, 2011).

Las líneas de crédito y los compromisos de préstamo proporcionan una garantía de que los fondos no dispuestos estarán disponibles en el futuro, pero no existe ningún pasivo/activo financiero hasta que dichos fondos se proporcionen realmente. Las líneas de crédito no dispuestas y los compromisos de préstamo no desembolsados son pasivos contingentes de las instituciones emisoras— generalmente, los bancos (FMI, 2011). Un préstamo o línea de crédito se refiere únicamente a las instituciones financieras reguladas.

¹ Parte del texto sobre los conceptos y la definición puede ser idéntico a los metadatos presentados para los indicadores 9.3.1. [↑](#)

3.a. Fuentes de datos

Fuentes de datos

Descripción:

Los datos se recogen de las Encuestas de Empresas del Banco Mundial como estudio piloto sobre este indicador, aunque la fuente de datos preferible son las oficinas nacionales de estadística.

3.b. Método de recopilación de datos

Proceso de recolección:

Una de las principales fuentes de datos para este indicador disponible en la actualidad es la Encuesta de Empresas realizada por el Banco Mundial, que cubre el sector formal y contiene datos sólo para las pequeñas y medianas empresas (con 5 o más empleados). En algunos países, se realizan encuestas adicionales, incluidas las encuestas informales de empresas no registradas y/o las microencuestas para empresas registradas con menos de cinco empleados, que están disponibles a nivel nacional.

La Encuesta de Empresas se basa en una muestra representativa de las empresas del sector privado. Las encuestas cubren una amplia gama de temas relacionados con el entorno empresarial, como el

acceso a la financiación, la corrupción, las infraestructuras, la delincuencia, la competencia y las medidas de rendimiento. Desde 2002, el Banco Mundial ha recopilado estos datos a partir de entrevistas cara a cara con altos directivos y propietarios de empresas en más de 130.000 empresas de 135 economías.

Las encuestas han sido realizadas desde 2002 por diferentes unidades del Banco Mundial. Desde 2005-06, la mayor parte de los esfuerzos de recopilación de datos se han centralizado en la Unidad de Análisis Empresarial. Los datos a partir de 2006 son comparables entre países. Los conjuntos de datos brutos de cada país, los conjuntos de datos agregados (entre países y años), los conjuntos de datos de panel y toda la documentación pertinente de la encuesta están disponibles públicamente en el sitio web de Enterprise Surveys.

El indicador utiliza una fórmula porcentual ponderada simple, en la que las ponderaciones son las ponderaciones de muestreo. Los estratos de las Encuestas de Empresa son el tamaño de la empresa, el sector empresarial y la región geográfica dentro de un país. Las encuestas de empresas proporcionan indicadores que cubren las actividades de fabricación y de servicios. De los microdatos se puede extraer la proporción de “pequeñas industrias” con un préstamo o una línea de crédito sólo para la fabricación.

Las empresas se clasifican como pequeñas, medianas o grandes en función del número de empleados, de la siguiente manera:

| Tamaño de la empresa | Número de empleados |
|-----------------------------|----------------------------|
| Pequeño | 5 a 19 |
| Medio | 20 a 99 |
| Grande | más de 99 |

La encuesta también define la empresa con propiedad femenina como aquella que tiene al menos una propietaria, y la gestión femenina se mide por el hecho de que el máximo responsable sea una mujer.

3.e. Proveedores de datos

Proveedores de datos

Encuestas empresariales del Banco Mundial

3.f. Compiladores de datos

Compiladores de datos

Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI)

4.a. Justificación

Justificación:

Las empresas industriales se clasifican en pequeñas en comparación con las grandes o medianas por su distinta naturaleza de organización económica, capacidad de producción, escala de inversión y otras características económicas. “Las industrias de pequeña escala” pueden funcionar con una pequeña cantidad de capital, mano de obra relativamente no cualificada y utilizando materiales locales. A pesar de su pequeña contribución a la producción industrial total, se reconoce que su papel en la creación de empleo, especialmente en los países en desarrollo, es significativo cuando el margen de absorción de la mano de obra excedente de sectores tradicionales como la agricultura o la pesca es muy alto. “Las pequeñas industrias” son capaces de satisfacer la demanda interna de bienes de consumo básicos como alimentos, ropa, muebles, etc.

Así pues, “la pequeña industria” desempeña un papel importante en la economía. Sin embargo, tiene un acceso bastante limitado a los servicios financieros, especialmente en los países en desarrollo. Para mejorar la cualificación de los trabajadores y la tecnología de producción, las pequeñas empresas industriales necesitan apoyo financiero en forma de préstamo preferente, crédito, etc. Este indicador muestra la amplitud con la que las instituciones financieras atienden a las “pequeñas industrias”. Junto con el indicador ODS 9.3.1, este indicador refleja el mensaje principal de la meta 9.3 que promueve aumentar el acceso de las “pequeñas industrias” a los servicios financieros.

4.b. Comentarios y limitaciones

Comentarios y limitaciones:

La principal limitación de los datos nacionales existentes es que las clases de tamaño varían según el país, lo que indica que los datos se obtienen de diferentes poblaciones objetivo. Los datos de un país no son comparables con los de otro.

La definición de clase de tamaño en muchos países está vinculada al marco legal y político del país. Tiene implicaciones en el procedimiento de registro, en la fiscalidad y en las diferentes exenciones destinadas a promover las “pequeñas industrias”. Por lo tanto, los países pueden acordar una clase de tamaño común a efectos de compilación. En este contexto, la ONUDI propone que todos los países recopilen los datos por una clase de tamaño de “pequeñas industrias” como con menos de 20 personas empleadas. A partir de estos datos, se podría derivar un dato internacionalmente comparable sobre la proporción de “pequeñas industrias” en el total.

4.c. Método de cálculo

Metodología

Método del cálculo:

La proporción de “industrias de pequeña escala” con un préstamo o línea de crédito se calcula como el número de “industrias de pequeña escala” con una línea de crédito activa o un préstamo de una institución financiera en el año de referencia en porcentaje del número total de dichas empresas:

*(el número de “industrias de pequeña escala” con préstamo o línea de crédito/número total de “industrias de pequeña escala”) * 100*

El indicador se calcula como una proporción de pequeñas empresas manufactureras con un préstamo o línea de crédito en el número total de pequeñas empresas manufactureras. El cálculo del indicador puede extenderse a otras actividades económicas.

5. Disponibilidad y desagregación de datos

Disponibilidad de datos

Descripción:

Se han recolectado datos de unas 130 economías.

Series temporales:

Las encuestas se realizan cada año en unos 20 países. La frecuencia de los datos de cada país es de unos 4 años.

7. Referencias y documentación

Referencias

Fondo Monetario Internacional. (2011). Estadísticas de la deuda del sector público: Guía para compiladores y usuarios. Washington, DC: Fondo Monetario Internacional.

<http://www.tffs.org/pdf/method/2013/psds2013.pdf>

Naciones Unidas. (2002). Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Todas las Actividades Económicas (CIIU Revisión 4). Nueva York : Naciones Unidas.

https://unstats.un.org/unsd/publication/seriesm/seriesm_4rev4e.pdf

Naciones Unidas. (2008). Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Todas las Actividades Económicas (CIIU Revisión 3.1). Nueva York : Naciones Unidas.

https://unstats.un.org/unsd/publication/SeriesM/seriesm_4rev3_1e.pdf

Naciones Unidas. (2011). Recomendaciones internacionales para las estadísticas industriales 2008 (IRIS 2008), Nueva York: Naciones Unidas. <http://dx.doi.org/10.18356/677c08dd-en>

Encuestas de empresas del Banco Mundial. 2019. Metodología.
<http://www.enterprisesurveys.org/methodology>.